

中海海颐混合型证券投资基金（中海海颐混合 C 份额）

基金产品资料概要更新

编制日期：2024 年 11 月 22 日

送出日期：2024 年 11 月 29 日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

| | | | |
|---------|------------------|----------------|------------------|
| 基金简称 | 中海海颐混合 | 基金代码 | 013581 |
| 下属基金简称 | 中海海颐混合 C | 下属基金交易代码 | 013582 |
| 基金管理人 | 中海基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中国农业银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2021 年 11 月 16 日 | 上市交易所及上市日期 | - |
| 基金类型 | 混合型 | 交易币种 | 人民币 |
| 运作方式 | 普通开放式 | 开放频率 | 每个开放日 |
| 基金经理 | 许定晴 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021 年 11 月 16 日 |
| | | 证券从业日期 | 2003 年 7 月 1 日 |
| 基金经理 | 殷婧 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2024 年 07 月 20 日 |
| | | 证券从业日期 | 2012 年 07 月 02 日 |

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

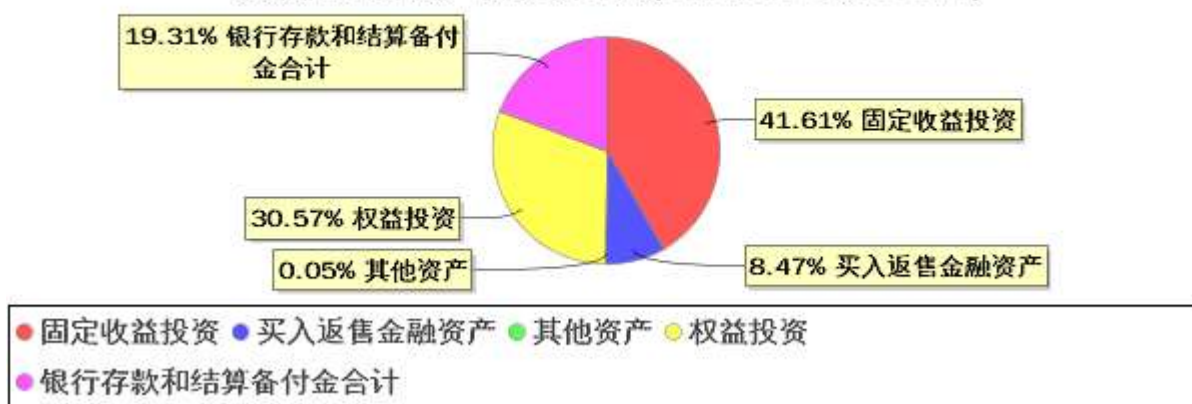
投资者可阅读本基金招募说明书的“基金的投资”章节了解详细情况。

| | |
|------|--|
| 投资目标 | 在严格控制风险的前提下，追求超过业绩比较基准的投资回报，力争实现资产的长期、稳健增值。 |
| 投资范围 | <p>本基金的投资范围包括国内依法发行上市的股票（含创业板及其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、港股通标的股票、债券（包括国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债券、可转换债券、可交换债券及其他经中国证监会允许投资的债券）、货币市场工具、同业存单、债券回购、资产支持证券、股指期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。</p> <p>如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：股票投资占基金资产的比例为 0%-45%（其中投资于港股通标的股票的比例占股票资产的 0%-50%），每个交易日日终在扣除股指期货合约需缴纳的交易保证金后，现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%。其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金投资于同业存单的比例不得</p> |

| | |
|--------|---|
| | 超过基金资产的 20%。 |
| 主要投资策略 | 1、资产配置策略；2、股票投资策略：1）定量分析；2）定性分析；3）港股通标的股票投资策略；3、债券投资策略：1）久期配置；2）期限结构配置；3）债券类别配置/个券选择；4）信用债投资策略；5）可转换债券以及可交换债券投资策略；4、资产支持证券投资策略；5、股指期货投资策略；6、同业存单投资策略。 |
| 业绩比较基准 | 沪深 300 指数收益率×20%+中证全债指数收益率×75%+恒生指数收益率×5% |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益水平低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。 |

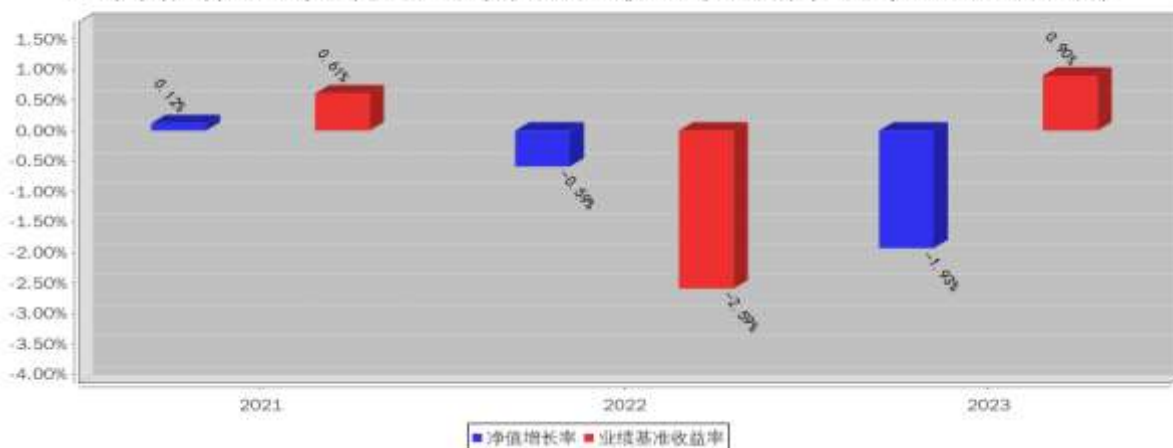
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表(2024年9月30日)



(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的对比图

中海海颐混合C基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图 (2023年12月31日)



注：数据截止日期为 2023 年 12 月 31 日，基金过往业绩不代表未来表现。基金合同生效当年不满完整自然年度，按实际期限计算净值增长率。

三、投资本基金涉及的费用

(一) 基金销售相关费用

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

| 费用类型 | 份额 (S) 或金额 (M) | 收费方式/费率 |
|------|----------------|---------|
|------|----------------|---------|

| | /持有期限 (N) | |
|-----|-----------------|-------|
| 赎回费 | N < 7 日 | 1.50% |
| | 7 日 ≤ N < 30 日 | 0.50% |
| | 30 日 ≤ N < 90 日 | 0.10% |
| | N ≥ 90 日 | 0.00% |

申购费

本基金 C 类基金份额不收取申购费。

(二) 基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

| 费用类别 | 收费方式/年费率或金额 | 收取方 |
|-------|---|------------|
| 管理费 | 0.800% | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费 | 0.200% | 基金托管人 |
| 销售服务费 | 0.300% | 销售机构 |
| 审计费用 | 26,000.00 元 | 会计师事务所 |
| 信息披露费 | 50,000.00 元 | 规定披露报刊 |
| 其他费用 | 基金合同生效后与基金相关的律师费、基金份额持有人大会费用、基金的证券交易费用、基金的银行汇划费用等费用 | 相关服务机构 |

注：上表中年费用金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年费用金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

(三) 基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

中海海颐混合 C

| | 基金运作综合费率（年化） |
|------|--------------|
| 持有期间 | 1.54% |

注：基金运作综合费率=固定管理费率+托管费率+销售服务费率（若有）+其他运作费用合计占基金每日平均资产净值的比例（年化）。基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

四、风险揭示与重要提示

(一) 风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失投资本金。

投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金主要风险如下：

1、本基金特有的风险

1) 本基金是混合型基金，股票投资比例为基金资产的 0%-45%，股市、债市的变化均将影响到基金业绩

表现。本基金管理人将发挥专业研究优势，加强对市场、上市公司基本面和固定收益类证券的深入研究，持续优化组合配置，以控制特定风险。

2) 本基金可投资港股通标的股票，会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险，

3) 本基金可投资资产支持证券，资产支持证券具有一定的价格波动风险、流动性风险、信用风险等风险，本公司将本着谨慎和控制风险的原则进行资产支持证券投资，请基金份额持有人关注包括投资资产支持证券可能导致的基金净值波动在内的各项风险。

4) 本基金可投资于可转换债券和可交换债券，需要承担可转换债券和可交换债券市场的流动性风险、债券价格受所对应股票价格波动影响而波动的风险以及在转股期或换股期不能转股或换股的风险等。

5) 本基金可按照基金合同的约定投资股指期货。期货市场与现货市场不同，采取保证金交易，风险较现货市场更高。虽然本基金对股指期货的投资仅限于现金管理和套期保值等用途，在极端情况下，期货市场波动仍可能对基金资产造成不良影响。

6) 《基金合同》生效后，连续 50 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人应及时通知基金托管人，基金合同终止，不需召开基金份额持有人大会。故本基金面临无法存续的风险。

2、市场风险

本基金为混合型证券投资基金，投资组合主要由股票等权益类资产和债券等固定收益类资产组成，证券市场价格受到各种因素的影响，导致基金收益水平变化而产生风险，主要包括政策风险、经济周期风险、利率风险、通货膨胀风险、信用风险和再投资风险。

3、开放式基金共有的风险如合规性风险、管理风险、流动性风险和其他风险。

4、投资科创板股票的特有风险

本基金资产投资于科创板股票，会面临科创板机制下因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险，包括但不限于市场风险、流动性风险、退市风险、集中度风险、系统性风险、政策风险等。

5、本基金还有启用侧袋机制的风险。

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的注册，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

基金风险收益特征的表述是代表了一般市场情况下本基金的长期风险收益特征。销售机构（包括基金管理人直销机构及其他销售机构）根据相关法律法规对本基金进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法不同，因此销售机构的风险等级评价与本文件中风险收益特征的表述可能存在不同。投资者在购买本基金时需按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

五、其他资料查询方式

以下资料详见中海基金官方网站【www.zhfund.com】【客服电话：400-888-9788】

《中海海颐混合型证券投资基金基金合同》、《中海海颐混合型证券投资基金托管协议》、《中海海颐混合型证券投资基金招募说明书》

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式
其他重要资料